



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Facultad de Ciencias Empresariales

Escuela Profesional de Economía

Accesibilidad crediticia y su incidencia en el crecimiento de las Mypes
del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

TESIS PARA OBTAR EL TÍTULO DE ECONOMISTA

Autor:

Alvines Palomino, Diana

Asesor:

Mgtr. Santander Choque, Claudia Yanina

Línea de Investigación:

Finanzas

2016-II

Página del jurado

Mgtr. Víctor Manuel Romero Farro

Presidente

Econ. Roberd Jara Olivas

Secretario

Mgtr. Claudia Yanina Santander Choque

Vocal

Dedicatoria

Esta tesis está dedicado a Dios
quien me provee de todo lo
necesario, a mi familia y
enamorado quienes me apoyan
incondicionalmente y a mis
compañeros a quienes guardo
gratos momentos

Agradecimiento

Un agradecimiento sincero a aquellos profesores de la Universidad César Vallejos quienes me brindaron las pautas necesarias para el éxito de este trabajo.

Declaratoria de autenticidad

Yo, DIANA MARISOL ALVINES PALOMINO con DNI N° 73821847, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Economía, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento y omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 1 de Julio del 2016

Alvines Palomino Diana Marisol

Presentación

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada "Accesibilidad crediticia y el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014", la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Economía

La autora

Índice

	Página
Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	
1.1 Realidad problemática	9
1.2 Trabajos previos	10
1.3 Teorías relacionadas al tema	13
1.4 Formulación al problema	22
1.5 justificación del estudio	22
1.6 Hipótesis	23
1.7 Objetivo	23
II. MÉTODO	
2.1 Diseño de investigación	25
2.2 Variables, operacionalización	26
2.3 Población y muestra	29
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	29
2.5 Métodos de análisis de datos	31
2.6 Aspectos éticos	32
III. RESULTADOS	33
IV DISCUSIÓN	44
V. CONCLUSIÓN	46
VI. RECOMENDACIONES	47
VII REFERENCIAS	48
ANEXOS	51

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se titula, “**Accesibilidad crediticia y su incidencia en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, 2004-2014**” tuvo como problema general: ¿De qué manera la accesibilidad crediticia incide en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014? Y siendo su principal objetivo investigar la incidencia que existe entre la accesibilidad crediticia en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra en los años 2004-2014.

La metodología aplicada, es de tipo Descriptiva- Correlacional-Explicativa- el diseño de investigación es no experimental – transversal; así mismo el presente estudio define a la población como todos las Mypes del sector textil en el departamento de Lima y de muestra a las Mypes del sector textil en la zona Gamarra durante los años 2004- 2014. A la vez se utilizó como Técnica el Análisis de datos secundarios y el instrumento es modelo económico y cuestionario.

Palabras Clave: Accesibilidad crediticia, crecimiento, Mypes

ABSTRACT

The present research is titled, "Credit accessibility and its impact on the growth of the Mypes of the textile sector, Gamarra zone, 2004-2014" was a general problem: How the credit accessibility influences the growth of MSEs in the textile sector, Gamarra area in the years 2004-2014? And its main objective to investigate the incidence between credit availability in the growth of MSEs in the textile sector, Gamarra area in the years 2004-2014.

The methodology is descriptively type-Explicativa- correlational research design is not experimental - cross; Also, this study defines the population as all MSEs in the textile sector in the department of Lima and shows MSEs in the textile sector in the Gamarra area during the years 2004- 2014. While It was used as Technical Analysis of secondary data and the instrument is economic model and questionnaire.

Keywords: credit accessibility, growth, Mypes

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

A medida que transcurre el tiempo, las Mypes toman más relevancia en el sector socio- económico de los países; así han dejado de ser vistas como negocios de poca envergadura a ser nombradas ejes del crecimiento y desarrollo. Como indica Suárez (2001, p. 73) las Mypes representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza por lo que las Mypes cumplen un papel fundamental pues además de impulsar la actividad económica por el número de empresas y su aporte al PBI, contribuyen a solucionar problemas que convergen en la pobreza y desempleo.

En algunos países de América Latina la importancia de las Mypes son: en Colombia (95.9%), en Perú (98%) y en Bolivia (99.5%); en el empleo: en Colombia (66.4%), en Perú (77%) y en Bolivia (80.5%). No obstante, un promediado del 74% trabaja en condiciones informales y casi todas en situaciones que limitan su desarrollo. Es por eso que a pesar de ser ellas el eslabón determinante en la cadena productiva son las más vulnerables a obstáculos debido a su tamaño .Los obstáculos más comunes son: acceso restringido a financiamiento, bajo nivel de recursos humanos, poco desenvolvimiento en mercados internacionales, tendencia a desaparecer, la escasa competitividad, informalidad, ausencia de garantías, entre otros, que ocasionan una limitación en su desarrollo. Todos los obstáculos ya antes descritos son importantes evaluarlos porque influyen en su desenvolvimiento; pero es el factor de oportunidad a un financiamiento el más particular en las mypes que “generalmente tienen que enfrentar más dificultades para financiarse que las empresas más grandes [...] y deriva no solo de un acceso restringido al mercado de capitales”. (Hauser, 2000)

El financiamiento es vital para toda empresa porque es el motor que le otorga la posibilidad de mantenerse estables y eficientes dentro de un mercado cada vez más competitivo, de aquí se desprende la importancia de entregar acceso a capital a las Mypes, ya que de no hacerlo, se corre el riesgo de que éstas desaparezcan en el corto plazo y por ende se fomentaría aún más la

informalidad. El escaso interés por parte de instituciones de desarrollo y comercial complicaba el desenvolvimiento de las Mypes y Pymes por lo que se buscaba estimular a la banca comercial para que incrementase los montos canalizados a este segmento y así crear cadenas productivas de alto valor que incorporen a las micro, pequeñas y medianas empresas de nuestra nación al mercado global.

Es ahí en donde las Microfinanzas toman relevancia pues aportan por lograr la gran ansiada Inclusión financiera que permita a los emprendedores de la base de la pirámide empresarial poder acceder a servicios y productos financieros; y de esa manera consolidar la sostenibilidad y crecimiento de las Mypes. “Una micro financiera puede ser cualquier institución; ya que la entidad se define por el mercado o personas a quien les otorga los préstamos y no por la licencia o tamaño de la microfinanciera.. Actualmente, el sistema está conformado por un banco (Mibanco), también por 5 financieras, 12 cajas municipales, 10 cajas rurales y tenemos 10 edpymes. Destinadas y especializadas en micro finanzas señala Úrsula Galdós, jefe de Supervisión y Proyectos de la SBS. En conclusión, las microfinanzas otorgan la posibilidad de alcanzar una vida con calidad no sólo para los empresarios sino también a toda la sociedad; quienes a través del uso de sus servicios se lograría el bien para todos.

Finalmente se requiere profundizar más el trabajo con ellas y poner en práctica herramientas que permitan resaltar sus fortalezas, orientándose a una mejora en toda su cadena productiva, además se tiene que reducir la excesiva burocracia para facilitar la formalización de este sector productivo y que de esa manera accedan a un financiamiento con un costo de crédito adecuado; sólo así tendremos Mypes más competitivas que puedan insertarse óptimamente en otros mercados y por ende contribuyan con el desarrollo del país.

1.2 Trabajos previos

Para el desarrollo de la presente tesis se ha tomado en cuenta investigaciones cuyas esencias y objetivos están orientados a un mismo fin; las Mypes. Se consideró trabajos cuyos escenarios son de origen nacional como también de origen internacional.

Internacionales

Zapata (2004) en su investigación titulada: *Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona*. Tesis para optar el Título de Doctor en el Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; Universidad Autónoma de Barcelona; Barcelona, 2004. El objetivo del presente trabajo fue determinar los factores que originan y transmiten la información en Mypes del sector de las tecnologías de Barcelona. La metodología usada fue correlacional. Las conclusiones más relevantes fueron que las pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información consideraron que la ejecución de proyectos y reformas internas les permitieron consolidar y expandir su oferta de productos y servicios, incluso cuando el mercado no les brindaba la seguridad para lograr una productividad considerable.

Franco (2012) realizó un trabajo titulado: *Factores determinantes del dinamismo de las Pymes en Colombia*. Tesis para optar el Título de Doctor, España, 2012. El objetivo de la investigación fue analizar los factores que determinaron el dinamismo de las PYMES en Colombia, distinguiendo los factores internos de los externos. La metodología fue descriptiva- correlacional porque identificaron, describieron y relacionaron cada una de las variables implicadas. La presente investigación tuvo como conclusiones relevantes que los sectores industria, comercio y servicio, son los que más influyen y movilizan a la economía. Así mismo la falta de capital inicial, impuestos fiscales, inexperiencia e ignorancia son los principales obstáculos que limitan el desenvolvimiento correcto de una empresa.

Antón (2014) en su investigación titulada: *El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vías de desarrollo*. Tesis para optar al grado de doctor por la Universidad de Valladolid, 2014. El objetivo de este trabajo fue analizar el impacto de la microfinanciación en el crecimiento económico utilizando para ello un modelo que incorpora la variable microfinanciera y realizando un análisis econométrico de datos de panel. La

presente investigación tuvo como conclusión relevante: Los resultados econométricos encontrados en esta tesis mostraron un impacto positivo y significativo de la micro financiación sobre el crecimiento económico a largo plazo, algo que tal y como hemos argumentado a lo largo de este trabajo sólo se puede producir cuando el sistema de micro financiación es sostenible y consigue recuperar gran parte de los fondos prestados

Nacionales

Kong y Moreno (2014) realizaron un trabajo titulado: *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012*. Tesis para optar el Título de licenciado en Administración de empresas, Lambayeque, 2014. El Objetivo de la tesis fue determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el Desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, en el período 2010-2012. La metodología de la presente investigación fue de tipo correlacional. La presente investigación tuvo como conclusiones relevantes: que dentro de las fuentes de financiamiento que influyeron positivamente en el desarrollo y crecimiento de las Mypes del Distrito de San José fue el financiamiento externo o acceso a créditos ya que les permitieron destinar su financiamiento a mejorar su producción invirtiendo en capital de capital de trabajo, activos fijos y tecnología.

Berberisco (2013) en su investigación denominada: *Los créditos de las cajas municipales y el desarrollo empresarial de las Mypes del sector metalmecánica en el distrito de independencia periodo 2007–2011*. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público en Universidad San Martín de Porres, Lima, 2013. Este trabajo de investigación utilizó la metodología descriptiva y explicativa. El objetivo general de la investigación de Berberisco fue analizar el grado de dependencia que ejerce las Cajas Municipales con sus créditos en el desarrollo empresarial de las micros y medianas empresas establecidas en el distrito de Independencia y que pertenecen al sector metalmecánica. Las conclusiones más relevantes fueron: Los créditos colocados con tasas de interés altos tienen una incidencia negativa en las decisiones financieras de las empresas; así mismo los elevados costos administrativos y sistemas de

garantías exigidas tienen una incidencia negativa tanto en su capacidad financiera como en el crecimiento y desarrollo empresarial de las MYPES del sector metalmecánica en el distrito de Independencia.

Ángeles (2005) realizó una investigación titulado: *El análisis financiero y su incidencia en las decisiones de las MYPES*. Presentada para optar el Grado de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima, 2005. La metodología usada fue la descriptiva, correlacional, explicativa. El objetivo del trabajo fue formular un análisis financiero que incida en las decisiones de las MYPES en el Perú. La autora analizó, sintetizó e interpretó los ratios financieros de mayor influencia y participación que permitan a las MYPES alcanzar la eficiencia dentro del mercado y rubro en el que se desarrolle.

1.3 Teorías relacionadas al tema

Teorías Variable Independiente: Accesibilidad crediticia

Definición.

Según Luis Triveño (2014) el acceso al crédito por parte de los sectores menos beneficiados sería el primer paso para alcanzar la ansiada inclusión financiera.

Sin embargo, la inclusión financiera va más allá de brindar productos financieros o conceder créditos, es también permitir que con ello el contratante mejore sus condiciones de vida. Por ello es indispensable que se eduque a la población en cuanto a sus ingresos y posibilidades para afrontar un crédito.

Así mismo, Fentón y Padilla (2012) afirmaron que las principales restricciones para acceder al crédito se debe a dos factores o dimensiones: (a) Factor socio económico y (b) Factor político- institucional.

Dimensión 1: Factor socio- económico

Indicador 1: Informalidad

La informalidad es un fenómeno de múltiples dimensiones que afecta predominantemente sobre las empresas de menor tamaño y/o aquellas que recién inician su actividad; en ese sentido las Mypes informales son

consideradas muy riesgosas cerrándoles las opciones a un crédito, accediendo así a financiamiento informales cuyas condiciones limitan aún más su crecimiento y capacidad de desarrollo. Según Ferraro (2011) indicó: “La informalidad es un factor que afecta a la oferta de crédito a las mipymes. La informalidad se vincula a empresas que no están legalmente constituidas ni registradas [...] o que no cuentan con dictámenes fiscales ni estados financieros actualizados” (p 18)

Así mismo, Lira (2009) afirmó: “Las microfinancieras también pueden ayudar a través de un criterio más selectivo sobre a quién dar o no crédito, e incluso podrían tomar en cuenta si la situación de informalidad no es remediada en más de una oportunidad” (p.56-60). De esa manera se impulsará a la disminución de la informalidad puesto que las personas que ya hayan gozado de créditos previos no querrán regresar a los financiamientos informales y más caros, ya que las microfinancieras pondrán obstáculos para aquellos informales reiterativos.

Indicador 2: Asimetría de información

La información asimétrica existe porque el vendedor de un producto o servicio, conoce más y mejor el producto que el comprador. Según Vera, Melgarejo y Mora (2014) expresaron que el problema de la información asimétrica analiza los puntos de declive en el ciclo de financiación empresarial, el cual incluye en primera instancia la elección correcta de la estructura de capital inicial (p.152). En ese sentido al no tener una información clara y concreta de lo que se está requiriendo fácilmente los individuos acceden a colocaciones de préstamos cuyos interés y comisiones son altas y cuyas consecuencias les afectaran en su bienestar. Situación contraria sería si el “vendedor” de créditos lo asesora y brinda la alternativa más óptima para la solución del financiamiento que requiera.

Así mismo, Fenton y Padilla (2012) expresaron que la información asimétrica puede originar que, aún en ocasiones en que la oferta y la demanda de crédito se encuentren en equilibrio, se produzca un exceso de demanda de crédito, lo que se conoce como racionamiento de crédito (p.10).

De esta manera, se dejó en claro que se otorgan menos créditos que los que por lógica de mercado se deberían conceder y todo eso porque los créditos están dirigidos a sectores productivos con información imperfecta; originando que las Mypes tengan menos acceso a un financiamiento crediticio.

Indicador 3: Capacidad de pago

Es necesario realizar una buena evaluación de la unidad familiar y del negocio pues así se determinara si el individuo tiene la capacidad de pago necesaria para el crédito lo que permitirá a su vez generar a largo plazo una cartera de calidad. Al respecto Toledo (2009), afirmó: “Esta valoración se concentra en el estudio de cantidad de la Mype y de su entorno familiar con el fin de definir si el crédito procede en base a su sobrante mensual familiar” (p.30). Por lo que dicha evaluación debe realizarse de manera neutra y prevaleciendo los principios de evaluación que sustente el disponer de crédito.

Finalmente el otorgamiento del crédito debe estar acorde con sus condiciones económicas en las que se encuentra el cliente ya sea en su capacidad de pago, nivel de apalancamiento y rentabilidad; así se evitará que la persona caiga en un nivel de endeudamiento cuyas consecuencias repercutirán no solo en su desarrollo sino también en la economía nacional (Villalobos y Sanders, 2003).

Dimensión 2: Factor político - institucional

Indicador 1: Garantías

Ferraro (2011) afirmó:

Lo que más obstruye al acceso de crédito de las microempresas es la incapacidad para cumplir con los requisitos establecidos por los agentes de crédito. Los cuales ayudarían a minimizar los problemas de escasez e información parcial. (p.35)

Por lo que las microempresas tienen más probabilidad de obtener un crédito cuando cuentan con garantías, es decir, cuando tienen empleo formal, el negocio es relativamente antiguo, poseen garantías reales, documentos

con valor como avales, facturas, pagares, fiadores con historial crediticio intachables, letras, entre otros. Todas estas garantías son promesas de pago hechas, se supone, de buena fe. Las MYPES acostumbran dar este tipo de garantía. Este tipo de garantía es más fácil de acordar, y más barata también. Sin embargo ahora las garantías cumplen un papel de carácter psicológico y moral de presionar al cliente a cumplir con sus obligaciones de pago.

Indicador 2: Tasas de interés

La tasa de interés está determinada por la combinación de riesgo de crédito, costos de fondos, ganancia esperada y costos operativos las cuales sufrirá cambios a lo largo del proceso debido a las fuerzas del mercado: oferta y demanda.

Según Fenton y Padilla (2012), afirmaron:

El hecho de conceder préstamos significa para el superavitario realizar operaciones que impliquen costos y gastos destinados a una óptima evaluación, control, supervisión y sobre todo retorno del capital e interés invertido. En el caso mipymes los costos fijos de operación son más altos debido a que los préstamos que solicitan son pequeños en comparación con otros sectores (p.10).

Por otra parte, Lira en su libro Finanzas y financiamiento (2009) afirmó:

No hay duda de que las microempresas son un segmento de alto riesgo. Pero porqué a una empresa que ya es cliente constante de una microfinanciera y que ha demostrado ser un buen pagador se le cobra la misma tasa que a una empresa desconocida. Esa es una traba que limita el acceso al crédito a estas empresas. (p.76).

En ese sentido las tasas de interés cumplen un papel transcendental tanto en la oferta como en la demanda de los créditos puesto que los ofertantes contrarrestan el riesgo del tamaño de las Mypes con la imposición de altas tasas de interés originando la limitación al crédito por parte de este sector productivo.

Indicador 3: Condiciones macroeconómicas

La oferta de la actividad financiera tiende a decrecer ante una política monetaria muy limitativa, debido al menor apoyo de las instituciones financieras y bancarias (Fenton y Padilla, 2012). Por lo tanto un mal desempeño macroeconómico condicionaría a los inversionistas colocar créditos del tipo MiPyme, en tal sentido se es necesario lograr condiciones competitivas ya sea nacional o internacional que fomente un ambiente de estabilidad macroeconómica.

Teorías Variable Dependiente: Crecimiento de las Mypes

Crecimiento de las Mypes

Según Pavón (2010) el crecimiento de las Mypes está obstaculizado por las deficiencias en su gobierno corporativo, en la gestión y planeación financiera, lo que conlleva a que incurran en gastos e inversiones innecesarios reflejándose posteriormente en la escasa obtención de capital a largo plazo. Por ello para un mejor estudio se subdividió en dos dimensiones

Dimensión 1: Caracterización

Indicador 1: Tamaño de las empresas

Las definiciones de Pyme varían entre países de acuerdo al tamaño de las economías. Según el estudio realizado por Pro Inversión (2007), una MYPE es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Los parámetros de clasificación más comunes son las ventas anuales, cantidad de pea ocupada, sector económico al que pertenecen, entre otros. No obstante según lo publicado en Produce (2013): “El tamaño de la empresa se definirá por el nivel o volumen de ventas que produzcan” (p.10).

Por otro lado la Constitución del Perú indica que el Estado debería brindar apoyo a todas aquellas actividades económicas que no cuentan con estabilidad o sufren cualquier desigualdad en el mercado. Okpara y Wynn (2007) indicaron: “El motor que impulsa la generación de empleo, la

reducción de la pobreza y el crecimiento económico en los países en desarrollo son aquellas de las que menos se espera, aquellas cuyos negocios son pequeños y actividades no tan sobresalientes” (p.35.). En tal sentido se debe prevalecer el desarrollo de las Mypes a través de tácticas y políticas crediticias que permitan afianzar su capacidad de pago, ratificando el compromiso de retorno de los créditos colocados.

En síntesis las Mypes son el motor de la economía las cuales surgen con el propósito de cubrir *necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población* (Regalado, 2006).

Indicador 2: Población económicamente ocupada (PEA)

Las políticas laborales varían de acuerdo al país en que se ejecuten, no obstante en todas debe primar el objetivo de contribuir a que cada uno de sus empresas; sin importar el tamaño de éstas; posean las mismas facilidades que le permitan desarrollarse, establecerse y expandirse dentro del mercado.

Según Produce (2013):

El 96,1% de las mipymes formales tienen hasta cinco trabajadores. Sin embargo, esta proporción varía de acuerdo con el estrato empresarial: el 98,3% de las microempresas, 53,5% de las pequeñas empresas y 18,6% de las medianas empresas tienen como máximo cinco trabajadores. (p.11)

De aquí se desprende la importancia de tener una legislación laboral favorable para todos los estratos sociales y económicos, en donde las políticas y jurisdicciones contribuyan a la consolidación y desarrollo de oportunidades para la población en general; oportunidades que generen una vida con calidad de las personas a mediano y largo plazo.

Dimensión 2: Gestión empresarial

Indicador 1: Destino del financiamiento

Conocer a donde se irá el financiamiento es importante porque permitirá la toma de decisiones que comprometan la utilización tanto de recursos propios como de ajenos.

En ese sentido Prado (2010) explicó:

Existen varias razones, de las cuales se pueden citar algunas:-
Incremento del capital de trabajo. - Adquisición de activos fijos de última tecnología [...] - Aumento de volumen de sus ventas en el mercado - Posicionamiento en el mercado [...] - Pago de deudas antiguas o compromisos contraídos (p.18)

Cuando el financiamiento se ha efectuado en base a proyecciones que mejore la productividad y rentabilidad de la empresa, generara que sea el mismo negocio quien devuelva el crédito; caso contrario si es para efectuar pagos de deudas antiguas ocasionará un círculo vicioso en donde sólo trabajara para pagar las deudas que tengan trayendo consigo un sobreendeudamiento de nunca acabar.

Indicador 2: Gestión empresarial

Según Valenzuela (2004) afirmó que algunas limitaciones que enfrentan estos negocios para su desarrollo, consolidación o simplemente mantenerse operativos en el tiempo son la falta de capacitación, de conocimientos de gestión empresarial, el uso de tecnologías inapropiadas (p.388).

De ese modo la gestión empresarial es necesaria ya que permite la planificación de estrategias y metas para alcanzar una mejor rentabilidad y eficiencia en el tiempo. El financiamiento debe considerarse como un recurso que complementa a una buena gestión con el efecto de incrementar la rentabilidad; en otras palabras es la habilidad de emplear el

capital ajeno para lograr un rendimiento positivo para la empresa (Prado, 2010).

Indicador 3: Tecnología

La tecnología avanza a paso acelerado permitiendo la mejora de procesos u operaciones, un mayor uso de las herramientas de tecnologías por parte de las micro y pequeñas empresas (Mypes) les ayudaría a reducir sus costos administrativos y promover mejor sus productos y/o servicios. En tal sentido Villalobos, I. y Sanders, A. (2003) afirmaron que la tecnología permitirá la especialización en las actividades que más contribuyen, fortaleciendo sus puntos de mayor relevancia y reduciendo costos innecesarios” (p.59).

Indicador 4: Cultura financiera

Según Sampayo y Hernández (2008) manifestaron que el objetivo de analizar la variable cultura financiera es determinar la tendencia en las prácticas de ahorro y crédito, considerando desde esquemas “tradicionales” hasta los que hoy se denominan formales (p.158). El autor nos muestra que la cultura financiera permite a los individuos saber administrar sus recursos, diversificar sus riesgos y gastarlos de manera eficiente a corto y largo plazo; de esa manera obtiene un mayor rendimiento y promueven la cultura de ahorro e inversión

Connolly y Khaldoun (2001), afirmaron que al nivel internacional, la educación financiera ha sido reconocida como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero (p.25).

Por ello es necesario que las personas introduzcan en su educación, conocimientos básicos de finanzas para que hagan uso eficiente e informado de los servicios y productos financieros, haciéndolos conscientes del riesgo de sobreendeudamiento y falta de previsión a largo plazo.

Marco Conceptual

Activos fijos: Según Trivelli (2001) son todos los bienes que una empresa necesita para su ideal funcionamiento y que se mantienen constante durante el ciclo productivo.

Apalancamiento: Según Fentón (2002) está estrechamente relacionado entre el patrimonio propio invertido y la financiación externa.

Costo: según Kong y Moreno (2014) es el importe en el que se incide cuando se produce un bien o se brinda un servicio.

Coeficiente de determinación o R^2 : Según Trivelli (2001) mide la calidad del modelo a analizar, verifica si el modelo es el ideal para contrarestrar los resultados de la regresión.

Costos administrativos: Según Barberisco (2013) son una serie de comisiones que el demandante acepta pagar al adquirir un crédito.

Financiamiento: Según Lerna, Martin y Castro (2007) consiste en proveer recursos financieros a un agente con el objetivo de desarrollar una actividad económica.

Financiamiento formal: Alvarado, Portocarrero y Trivelli (2001) expresaron son aquellas entidades que son supervisadas por la SBS.

Macroeconomía: Padilla (2005) afirma que es la sección que estudia a toda la economía en su conjunto y utiliza indicadores colectivos de gran impacto o magnitud.

Microcrédito: Según Fernández (2003) es todo crédito concedido a personas cuyas actividades económicas no generan producciones a gran escala.

Pagarés: según Padilla (2005) es un título valor en donde una de las partes se compromete a pagar a la otra durante un plazo determinado.

Rentabilidad: Según Barberisco (2013) es la habilidad de generar beneficios adicionales con respecto a la inversión establecida.

Riesgo crediticio: Según Fernández (2003) es el posible perjuicio que asume el ofertante debido a una posible infracción del demandante.

Sistema de garantías Según Barberisco (2013) es un instrumento financiero ejecutable para calificar a las empresas que buscan acceder a un crédito.

Solvencia Según Kong y Moreno (2014) es la capacidad de pago de las empresas para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Tasas de interés: Según Fentón y Padilla (2014) es el precio del dinero que el superavitario recibe del deficitario por un determinado tiempo.

1.4 Formulación del problema

Problema general

¿De qué manera la accesibilidad crediticia incide en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014?

Problemas específicos

¿De qué manera el acceso a información incide en el crecimiento de las Mypes, del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014?

¿De qué manera acceder a tasas de interés bajas inciden en el crecimiento de las Mypes, del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014?

1.5 Justificación del estudio

Teórica

En la actualidad, la economía mundial atraviesa un proceso de dinamismo y cambios constantes, las instituciones buscan variaciones creativas y novedosas debido a que las necesidades de las personas también van cambiando y se tornan más exigentes. En esa circunstancia, la investigación aportó nuevos conocimientos acerca de las Mypes los cuáles podrían extenderse en futuras investigaciones puesto que los resultados obtenidos dan opción a seguir explorando e indagando acerca del tema.

Metodológica

Existe un conjunto considerable de microempresarios que consideran al financiamiento como la principal restricción para iniciar un negocio o expandir sus actividades. En cualquiera de estos casos, tienen dificultades para conseguir

dinero. Es por eso que éste trabajo busca evaluar el comportamiento de las MYPES en relación a la accesibilidad financiera que éstas puedan tener y con los resultados obtenidos se ayudaría a crear un nuevo instrumento para la recolección o análisis de datos.

Práctica

Por último la investigación ayudaría a resolver problemas actuales como (a) conocer la realidad de las Mypes textiles de Gamarra en referencia a sus mecanismos de financiamiento y desarrollo de sus actividades y (b) contar y analizar los datos estadísticos que permitan solucionar a través del modelo planteado los problemas crediticios que aquejan a las Mypes textiles

1.6 Hipótesis

Hipótesis general

La accesibilidad crediticia incide positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

Hipótesis específicos

El acceso a información incide positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

El acceso a tasas de interés bajas incide positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

1.7 Objetivo

Objetivo general

Determinar la incidencia de la accesibilidad crediticia en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

Objetivos específicos

Identificar la incidencia del acceso a información en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

Analizar la incidencia de acceder a tasas de interés bajas en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014.

II. MÉTODO

Método

El método utilizado es hipotético- deductivo ya que se planteó una hipótesis basado en la teoría encontrada y la cuál fue contrastada con los resultados que se obtuvo de los instrumentos aplicados (Hernández, 2003)

Enfoque

La investigación es de enfoque cuantitativo ya que nos basamos en teorías para crear un marco teórico y recolectamos datos numéricos que luego serán llevados a una medición y análisis estadísticos (Hernández, 2003)

Diseño de investigación

La presente investigación es de diseño no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional – explicativo.

Se dice que fue no experimental ya que no se manipularon las variables, se presentaron tal y como estaban y la medición de las personas involucradas se hizo una sola vez durante el estudio, haciéndola también una investigación no experimental de tipo transversal. Tal y como lo mencionaron Hernández, Fernández y Baptista (2006) el diseño no experimental se puede definir como la investigación que se aplica sin la variable ya que solo se basan en analizar el fenómeno con reacción a su entorno (2003, p. 267). A su vez Sampieri, Collado y Lucio (2003) recalcaron que los diseños transeccionales o transversales son investigaciones que recopilan datos en un momento único. (p. 272)

En cuanto al tipo de investigación según su conocimiento fue de carácter descriptivo, correlacional y explicativo ya que se identificaron, describieron las características de las variables y también se midió la influencia (causa- efecto) de una variables sobre otra.

Según Carbajal (2005) indicó:

La descripción de conceptos o fenómenos y el establecimiento de relaciones entre ambos, se centra en explicar por qué ocurre un

fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas. (p. 185)

Tipo de estudio

El tipo de estudio de la investigación es aplicativa ya que se busca ejecutar los conocimientos adquiridos y a su vez adquirir nueva información con la puesta en marcha de los instrumentos (Hernández, 2003)

2.2 Variables, operacionalización

Variable independiente: Accesibilidad crediticia

Definición conceptual

Según Fenton y Padilla afirmaron que las principales restricciones que enfrentan éste tipo de empresas para acceder a un préstamo u otro servicio financiero son las tasas de interés, la informalidad, historial crediticio, evaluación rigurosa, carencia de garantías, riesgo asociado, inestabilidad, coyuntura social y políticas establecidas del sistema financieros .(2012,p.18)

Variable dependiente: crecimiento de las Mypes

Definición conceptual

Según Pavón las mypes presentaron dificultades en su crecimiento debido a las deficiencias en su gobierno corporativo, en la gestión y en la planeación financiera, lo que les impide una correcta planeación y capacidad para interpretar variables económicas y financieras. Ello genera que incurran en gastos e inversiones innecesarios, y se refleja en una escasa obtención de capital de largo plazo. Los problemas relacionados con el crecimiento de las mypes también abarcan áreas vinculadas principalmente al proceso en sí, a los factores de producción y al uso de tecnología (2010, p.24)

Tabla 1.

Matriz de Operacionalización de la variable independiente Acceso al Crédito

Dimensiones	Indicadores	Descripción de indicadores
Factor socio- económico	Informalidad	La informalidad se vincula a empresas que no están legalmente constituidas ni registradas.
	Asimetría de información	La asimetría de información se da cuando una parte tiene mejor información que la otra.
	Capacidad de pago	El potencial financiero que tiene la empresa para hacer frente al cumplimiento de sus obligaciones crediticias.
Factor político- institucional	Tasas de interés	El comportamiento de las tasas de interés difiere por los segmentos empresariales, en la mipyme, se dista del comportamiento de la tasa promedio del sistema financiero.
	Garantías	Uno de los factores que más dificulta el acceso al crédito es la falta de capacidad para responder a las garantías exigidas por los agentes financieros
	Calidad de cartera	Los factores coyunturales han ocasionado un incremento de la morosidad en el segmento mipyme fomentado mayor rigurosidad en la evaluación de los clientes para realizar un desembolso
	Condiciones macroeconómicas	Aspectos relacionados con las instancias burocráticas de la administración pública, tributaria, instrumentos de política económica sectorial, el marco regulatorio y de promoción entre otras

Fuente: Fentón y Padilla (2012)

Tabla 2.

Matriz de Operacionalización de la variable dependiente Crecimiento de las Mypes

Dimensiones	Indicadores	Descripción de indicadores
Caracterización	Tamaño de las empresas	Conforme se analizan los tamaños de empresas y su situación crediticia, se observa una reducción de la participación de los créditos otorgados en situación "normal"
	Ventas anuales	Para ser considerado como una MYPE, debe tener ventas anuales equivalente en UIT14, según los siguientes límites: • Microempresa 150 UIT15. • Pequeña empresa: 1 700 UIT
	PEA ocupada	Aquella población que labora en empresas que contratan de 2 hasta 100 trabajadores.
Gestión empresarial	Destino del financiamiento	Destino de líneas de crédito: Maquinaria y equipo; Capital de Trabajo; Adquisición, construcción, ampliación, mejoras.
	Tecnología	Recursos, financieros y tecnológicos necesarios para poner en marcha y llevar adelante un proyecto empresarial. En este caso, los recursos están conformados tanto por factores de producción e insumos (recursos materiales).

Fuente: Pavón (2010)

2.3. Población y muestra

Población de estudio

Según el problema de la investigación, el presente estudio tuvo como población a las Mypes del sector textil del departamento de Lima, desde sus inicios en 1970 cuando un grupo de jóvenes provincianos establecieron sus talleres textiles en La Victoria- Gamarra; hasta la actualidad (2016).

Las fuentes que se consultaron para la recolección de datos fueron: Banco Central de reserva del Perú (BCRP), Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), Compartamos Financiera, Ministerio de Producción, Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat) , Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG)

Muestra

Según el problema de la investigación, el presente estudio tuvo como muestra a las Mypes del sector textil de la zona Gamarra durante los años 2004- 2014. Las fuentes que se consultaron para la recolección de datos fueron: Banco Central de reserva del Perú (BCRP) de la cual se obtuvo el indicador Crecimiento de las Mypes a nivel nacional; Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) de la cual se obtuvieron los indicadores Informalidad, Tasas de interés, Mypes con cultura financiera y Mypes con acceso al crédito; Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) se obtuvo datos de crecimiento económico y PBI; Compartamos Financiera se obtuvo data de las Mypes sector textil en cuanto nivel de endeudamiento zona Gamarra; Ministerio de Producción se obtuvo datos de indicador Crecimiento Mype, Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat) se obtuvo datos del volumen de empresas formales , Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) se obtuvo datos de la canasta familiar.

2.4Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica: Análisis de datos secundarios y encuesta.

Instrumento: Modelo Econométrico y Cuestionario.

Validez

El instrumento antes de ser aplicado se expuso al juicio de los expertos quienes validaron y confirmaron que cada cuestionario midiera la variable dependiente e independiente respectivamente. Por lo que se ratifica que el instrumento sirvió para la finalidad que se propuso.

Confiabilidad

Para alcanzar una mejor consistencia de los resultados obtenidos de la Regresión, se realizó la aplicación del cuestionario, para la cual se formuló dos instrumentos de recolección de datos, uno que corresponde para la variable independiente y otro para la variable dependiente, ambos instrumentos de medición han pasado por la prueba de confiabilidad del Alfa de Crombach.

Variable Independiente: Acceso al crédito

Para medir el nivel de confiabilidad del instrumento de medición, para la variable independiente: Acceso al crédito, hemos recurrido a la prueba de Alfa de Cronbach cuyo resultado fue:

Tabla 3.
Fiabilidad del Acceso al crédito

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.871	9

Tabla 4.
Nivel de confiabilidad

Coeficiente	Relación
0.00 a +/- 0.20	Despreciable
0.2 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy Alta

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2009)

Interpretación

De acuerdo a los resultados del análisis de fiabilidad que es 0,871 y según la tabla categórica, se determina que el instrumento de medición es de consistencia interna con tendencia muy alta.

Variable Dependiente: crecimiento de las Mypes

Para medir el nivel de confiabilidad del instrumento de medición, para la variable dependiente: crecimiento de las Mypes, hemos recurrido a la prueba de Alfa de Cronbach cuyo resultado fue:

Tabla 3.

Fiabilidad del crecimiento de las Mypes

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,625	7

Tabla 4.

Nivel de confiabilidad

Coeficiente	Relación
0.00 a +/- 0.20	Despreciable
0.2 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	marcada
0.80 a 1.00	Muy Alta

Interpretación

De acuerdo a los resultados del análisis de fiabilidad que es 0,625 y según la tabla categórica, se determina que el instrumento de medición es de consistencia interna con tendencia a ser marcada.

2.5 Métodos de análisis de datos

Una vez recolectado los datos se utilizaran un modelo econométrico de regresiones donde se organizó, presentó, describió y finalmente se relacionó toda la información de ambas variables.

Se utilizó la prueba de Alfa de Cronbach para hallar la confiabilidad del instrumento, también se usó la prueba F para conocer si el modelo es aceptado y estadísticas de Regresión para hallar la relación y fiabilidad del modelo.

Así mismo, todas las pruebas fueron procesadas a través del paquete Microsoft Excell 2010 y representados por figuras y tablas.

2.6 Aspectos éticos

La presente tesis considero los principios éticos que deben prevalecer en toda investigación, tales como:

Primero: La presente investigación fue original y de elaboración propia.

Según Villegas (2005) definió la propiedad intelectual como: “Conjunto de ramas jurídicas encargadas de la protección de los bienes intangibles, producto de la inteligencia humana, a favor de su titular”

Puesto que detrás de una investigación o documento, existe el trabajo de individuos que han generado dicho conocimiento. Por eso se ha utilizado citas adecuadas que respaldan la información proveniente de otros autores.

Segundo: No fue copia ni transcripción de otros trabajos de investigación.

Se respetó la creatividad y aportes de otros autores quienes fomentan el carácter científico de los estudiantes. Tal y como Márquez-Fernández (2001) afirmó:

Debemos concebir la investigación como un proceso dirigido a la producción del conocimiento y su difusión, pero en el marco de un compromiso ético que garantice la credibilidad de ese conocimiento y su aplicación 333 humanitaria (p.85).

Por último: Se respetaron las normas establecidas por el APA

III. RESULTADOS

3.1 Coeficientes de Regresión

Tabla 5.

Mypes que acceden a servicios financieros y el crecimiento de las Mypes

	X	Y
AÑO	%MYPES que acceden a los servicios financieros / créditos	% Crecimiento de las MYPES
2004	38.5	9
2005	42.8	10.2
2006	44	13.9
2007	45	14
2008	47.9	17
2009	33	9
2010	44	18
2011	47.5	18.3
2012	48.5	18.5
2013	53.4	19
2014	58.9	19.6

Fuente: INEI

Tabla 6.

Prueba F para varianzas de dos muestras

	Variable 1	Variable 2
Media	45.7727273	15.1363636
Varianza	47.7201818	17.0345455
Observaciones	11	11
Grados de libertad	10	10
F	2.80137688	
P(F<=f) estadística	0.0003481895	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7.
Estadísticas de la regresión

Coefficiente de correlación múltiple	0.83198613
Coefficiente de determinación R²	0.80529676
R² ajustado	0.81032973
Error típico	2.27759541
Observaciones	11

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Como observamos en nuestro modelo es globalmente aceptable pues tiene un valor de $F = 0.000348$ que es menor al 5%.

El coeficiente de correlación mide la intensidad de relación lineal cuyos valores se encuentran entre -1 y 1; en este caso el Coeficiente ha dado como resultado 0.83 lo cual indica que Si existe una relación de correlación entre los valores de Y observados con los valores de X, siendo ésta directa o positiva .

Con respecto al Coeficiente de determinación o R^2 mide la fiabilidad del modelo es decir la calidad del modelo para replicar los resultados y toma valores entre 0 y 1. Si la proporción es igual a 0, significa que la variable predictora no tiene capacidad predictiva de la variable a predecir (Y). Cuanto mayor sea la proporción, mejor será la predicción. Si llegara a ser igual a 1 la variable predictora explicaría TODA la variación de Y, y las predicciones no tendrían error.

En este caso el R^2 es 0.81 por lo que es muy confiable para realizar pronósticos existiendo entre ellos una relación causal entre el acceso al crédito y el crecimiento de las Mypes.

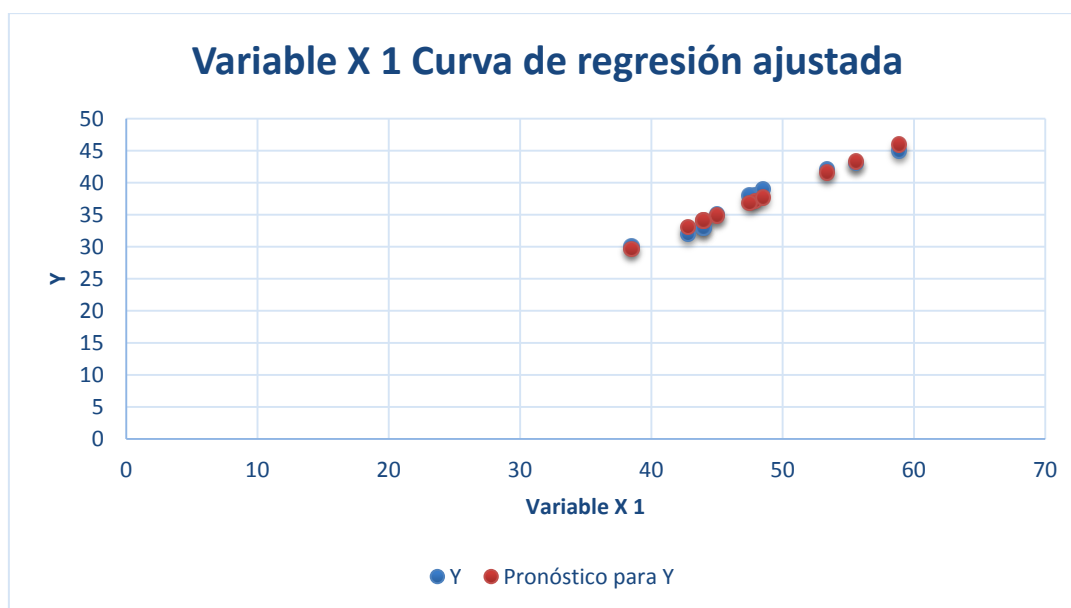


Figura 1. Curva de regresión

Se aprecia la recta positiva directa por lo que la variable Crecimiento de las Mypes se mueve a relación positiva con la variable acceso a créditos; cuanto más accedan a créditos les permitirá lograr un mayor crecimiento y desarrollo a largo plazo.

Tabla 8.

Mypes que incrementan su acceso a información del Sistema Financiero y el crecimiento de las Mypes

AÑO	%MYPES que incrementan su acceso a información del S.F.	% Crecimiento de las MYPES
2004	44	9
2005	55.6	10.2
2006	45	13.9
2007	47.9	14
2008	58.9	17
2009	44	9
2010	47.5	18
2011	48.5	18.3
2012	53.4	18.5
2013	54	19
2014	56	19.6

Fuente: INEI

Tabla 9.
Prueba F para varianzas de dos muestras

	<i>Variable 1</i>	<i>Variable 2</i>
Media	50.4363636	15.1363636
Varianza	28.1945455	17.0345455
Observaciones	11	11
Grados de libertad	10	10
P(F – estadística)	0.00021972373	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 10.
Estadísticas de la regresión

Coefficiente de correlación múltiple	0.51523525
Coefficiente de determinación R²	0.46546736
R² ajustado	0.38385262
Error típico	3.72863241
Observaciones	11

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Como observamos en nuestro modelo es globalmente aceptable pues tiene un valor de $F = 0.000219$ que es menor al 5%.

El coeficiente de correlación mide la intensidad de relación lineal cuyos valores se encuentran entre -1 y 1; en este caso el Coeficiente ha dado como resultado 0.52 lo cual indica que Si existe una relación de correlación directa entre los valores de Y observados con los valores de X.

Con respecto al Coeficiente de determinación o R^2 mide la fiabilidad del modelo es decir la calidad del modelo para replicar los resultados y toma valores entre 0 y 1. Si la proporción es igual a 0, significa que la variable predictora no tiene capacidad predictiva de la variable a predecir (Y). Cuanto mayor sea la

proporción, mejor será la predicción. Si llegara a ser igual a 1 la variable predictora explicaría TODA la variación de Y, y las predicciones no tendrían error.

En este caso el R^2 es 0.46 por lo que si bien hay una relación de correlación, su nivel de significancia es baja. En este caso se debería tomar en cuenta otras variables que aporten más al modelo.

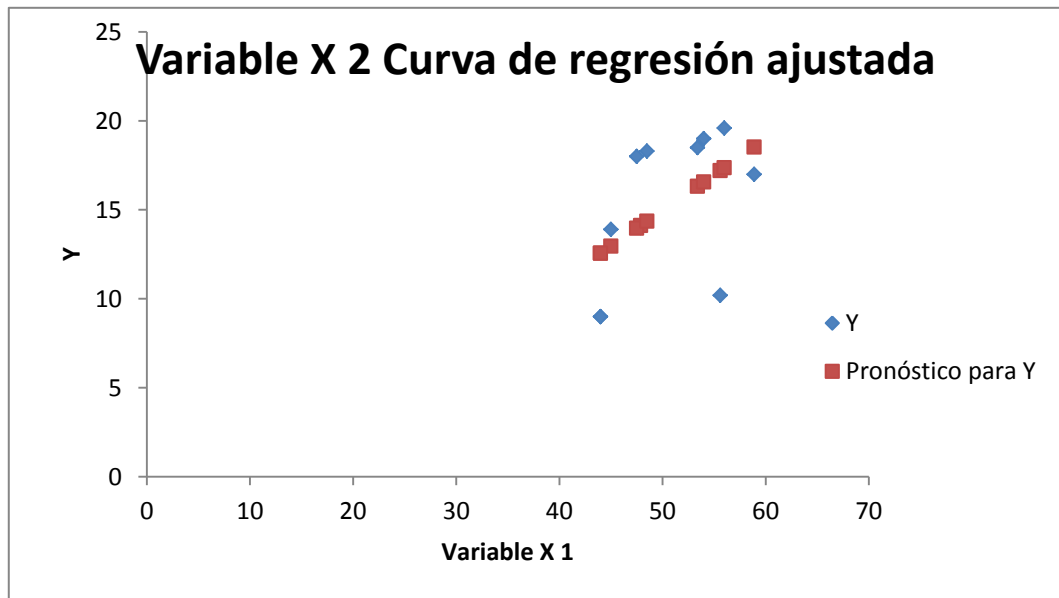


Figura 2. Curva de regresión

Como ya puede verse a simple vista, estas dos variables muestran una escasa correlación lineal, arrojando una nube de puntos muy dispersa. El coeficiente de correlación y el R^2 será un número más próximo a cero (ninguna correlación) que a la unidad (correlación lineal perfecta)

Tabla 11.

Mypes que acceden a tasas de interés bajas y crecimiento de las Mypes.

AÑO	X %Mypes que acceden a tasas de interés promedio de mercado	Y % Crecimiento de las MYPES
2004	39.86	9
2005	40.13	10.2
2006	41.01	13.9
2007	41.04	14
2008	41.45	17
2009	41.51	9
2010	43.61	18
2011	45.87	18.3
2012	47.43	18.5
2013	52.65	19
2014	58.28	19.6

Fuente: Elaboración propia

Tabla 12.

Estadísticas de la regresión

Coefficiente de correlación múltiple	0.71957372
Coefficiente de determinación R²	0.61778633
R² ajustado	0.46420704
Error típico	3.02109079
Observaciones	11

Fuente: Elaboración propia

Tabla 13.

Prueba F para varianzas de dos muestras

	Variable 1	Variable 2
Media	44.8036364	15.1363636
Varianza	34.9571455	17.0345455
Observaciones	11	11
Grados de libertad	10	10
F	2.05213256	
P(F- estadística)	0.0001362483	

Fuente: Elaboración propia

Como observamos en nuestro modelo es globalmente aceptable pues tiene un valor de $F = 0.000136$ que es menor al 5%.

El coeficiente de correlación mide la intensidad de relación lineal cuyos valores se encuentran entre -1 y 1; en este caso el Coeficiente ha dado como resultado 0.72 lo cual indica que Si existe una relación de correlación entre los valores de Y observados con los valores de X, siendo ésta directa o positiva .

Con respecto al Coeficiente de determinación o R^2 mide la fiabilidad del modelo es decir la calidad del modelo para replicar los resultados y toma valores entre 0 y 1. Si la proporción es igual a 0, significa que la variable predictora no tiene capacidad predictiva de la variable a predecir (Y). Cuanto mayor sea la proporción, mejor será la predicción. Si llegara a ser igual a 1 la variable predictora explicaría TODA la variación de Y, y las predicciones no tendrían error.

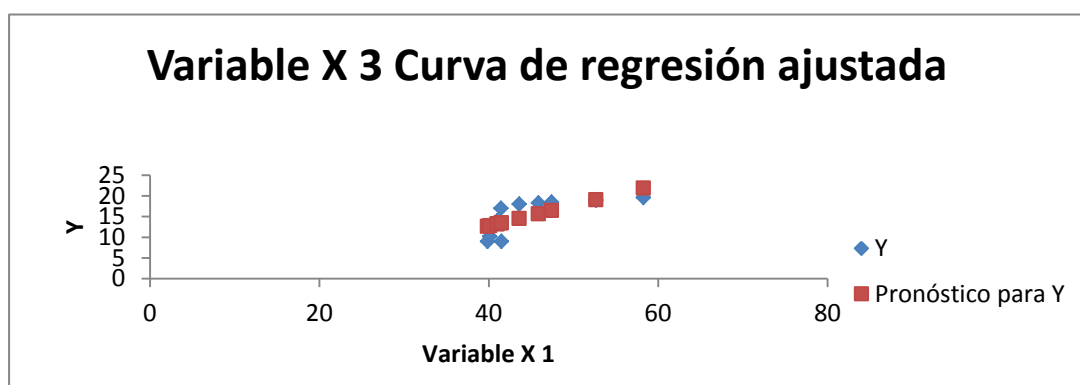


Figura 3.. Curva de regresión

3.2 Prueba de Durbin- Watson

H0: $\rho = 0$

H1: $\rho \neq 0$

Estadística de prueba DW: 1.829879

Tabla 10.

DW ($\alpha=5\%$)

dU:	1.735	4-d U	2.285
dL:	1.16	4-dL	2.84

Aceptamos H0, no hay auto correlación de primer orden en los residuos.

Durbin Watson detecta la presencia de autocorrelación en los residuos de un análisis, en este caso el resultado se acerca a 2 por lo tanto no hay autocorrelación de primer orden.

3.3 Resultados de la Encuesta

Tabla 14.

Correlaciones Ítems 6 y 15

		¿Usted cree que la condición de formal o informal afecta al otorgamiento de créditos		Puntualment e, usted considera que el crecimiento de su empresa está ligado a acceder un crédito	
Rho de Spearman	¿Usted cree que la condición de formal o informal afecta al otorgamiento de créditos	Coefficiente de correlación	1,000	,912**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
		N	383	383	
	Puntualmente, usted considera que el crecimiento de su empresa está ligado a acceder un crédito	Coefficiente de correlación	,912**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	383	383	

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Entonces siendo el coeficiente de Spearman 0,912 para los ítems 6 y 15, se confirma que existe una correlación o un grado de interdependencia alto entre estas variables debido a que el resultado obtenido está muy cercano a 1. Los microempresarios de la zona Gamarra, consideran que su condición de formal o informal si afecta el otorgamiento de créditos y éstos a su vez afectan el crecimiento de su empresa.

Tabla 15.

Correlaciones Ítems 5 y 15

Correlaciones				
			Usted considera que las entidades financieras ofrecen información adecuada y verdadera para obtener sus productos y servicios	Puntu alment e, usted consid era que el crecim iento de su empre sa está ligado a acced er un crédito
Rho de Spearman	Usted considera que las	Coeficiente de correlación	1,000	,532**
	entidades financieras	Sig. (bilateral)	.	,000
	ofrecen información	N	383	383
	adecuada y verdadera			
	para obtener sus			
	productos y servicios			
	Puntualmente, usted	Coeficiente de correlación	,532**	1,000
	considera que el	Sig. (bilateral)	,000	.
	crecimiento de su	N	383	383

empresa está ligado a
acceder un crédito

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Entonces siendo el coeficiente de Spearman 0,532 para los ítems 6 y 15, se confirma que existe una correlación o un grado de interdependencia moderada entre estas variables debido a que el resultado obtenido está muy cercano a un punto medio. Algunos microempresarios de la zona Gamarra, si consideran necesario acceder a información de los productos y servicios de las entidades financieras ya que les permitirá tener un mejor conocimiento y planificación de sus decisiones; los cuales a su vez le permitirán acceder a créditos y alcanzar un crecimiento sostenido.

Tabla 16.

Correlaciones Ítems 7 y 15

		Correlaciones		
			¿Cree usted que las elevadas tasas de interés afectan el otorgamiento del crédito a las Mypes?	Puntualmente, usted considera que el crecimiento de su empresa está ligado a acceder un crédito
Rho de Spearman	¿Cree usted que las elevadas tasas de interés afectan el otorgamiento del crédito a las Mypes?	Coeficiente de correlación	1,000	,671**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	383	383
	Puntualmente, usted considera que el crecimiento de su empresa está ligado a acceder un crédito	Coeficiente de correlación	,671**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	383	383

****.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Entonces siendo el coeficiente de Spearman 0,671 para los ítems 7 y 15, se confirma que existe una correlación o un grado de interdependencia moderada entre estas variables debido a que el resultado obtenido está muy cercano a un punto medio. Éste resultado respalda lo obtenido en la regresión en el sentido que para los microempresarios de ésta zona textil, las tasas de intereses no les son tan importantes con tal de acceder al crédito. Muchos de ellos afirmaron que están acostumbrados a intereses altos por parte de los prestamistas informales así que no les afectaría.

IV. DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados obtenidos de esta investigación se demuestra la hipótesis general planteada; tanto el coeficiente de correlación ($R = 0.83$) como el coeficiente de determinación ($R^2 = 0.81$) indican que si existe una correlación y a la vez una influencia directa entre el acceso al crédito y el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra en los años 2004- 2014; lo cual confirma la investigación de Francia (2012) quien concluyó que los factores que dificultan en mayor medida el dinamismo de las empresas, son la falta de capital inicial. Capital inicial que muchas veces han solicitado a entidades financieras y se lo han negado teniendo como consecuencia en primera instancia, retroceso en su crecimiento hasta provocar el deceso de las mismas. Del mismo modo, se coincidió con los resultados de Kong y Moreno (2014) quienes concluyeron que el financiamiento externo influyó de manera positiva en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José. Según esta investigación, las Mypes de San José alcanzaron una mejora tanto en su producción como en su crecimiento debido a que accedieron a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología.

A sí mismo, se demuestra bajo el criterio de los resultados obtenidos, la primera hipótesis específica en donde el acceso a la información influye positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004- 2014 aunque esta variable no sea tan significativa como otra ya que sólo posee un R^2 de 0.46. Al igual que Vera, Melgarejo y Mora (2014) se confirma que si los empresarios no tienen una información clara y concreta de los servicios financieros podrían caer en colocaciones de préstamos cuyos intereses y comisiones sobrepasarían sus condiciones y afectarían su bienestar en general. No obstante se contrasta con los resultados de Antón (2014), quien concluyó que esta variable es la que más influye en el crecimiento de las Mypes. El autor al igual que Ángeles (2005) detalla y sintetiza que las Mypes alcanzan una mejor optimización, competitividad y crecimiento cuando logran acceder a información, requisitos, terminologías que les permita fomentar una cultura financiera

Finalmente, con respecto a los resultados obtenidos de esta investigación se demuestra la segunda hipótesis específica, en donde el acceso a tasa de interés bajas influye positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil, en los años 2004- 2014. Se determina que esta variable es más significativa que la variable Acceso a información con un R^2 de 0.61, confirmando los resultados que obtuvo Berberisco (2013) en el sentido que las tasas de interés altas inciden negativamente en el desarrollo empresarial de las Mypes. Sin embargo los resultados obtenidos en la Regresión indican que si bien hay relación de interdependencia e influencia, ésta no es tan significativa como se esperaba. Los resultados de la regresión son respaldados con los resultados obtenidos del cuestionario debido a que los microempresarios de este rubro económico y sobre

todo de esta zona altamente comercial y textil expresan que acceder a un crédito va más allá de las tasas de interés porque ya están acostumbrados a este tipo de comisiones por parte de los prestamistas informales. No obstante ellos si manifiestan que le es necesario acceder a créditos formales por el hecho que requieren cantidades fuertes y continuas; situación que se condiciona a la situación de informalidad y riesgo asociado, posición que Lira manifiesta en sus investigaciones.

V. CONCLUSIONES

Primero: Respecto al objetivo general y dando respuesta a la hipótesis general se concluye que existe relación de correlación e influencia positiva y directa, lo que significa que existe una relación de interdependencia entre la variable Acceso al crédito y la variable Crecimiento de las Mypes. El resultado del R^2 y el coeficiente de Spearman en un 0.81 y 0.91 respectivamente demuestran que para los microempresarios textiles de Gamarra acceder a un crédito les permite en gran medida alcanzar un mayor crecimiento y sobre todo “estabilidad” dentro del mercado. Una estabilidad muy subjetiva por parte de ellos ya que se someten a muchas situaciones de desconcierto por el hecho de su informalidad. En ese sentido se concluye que las Mypes presentan un mayor crecimiento y dinamismo en caso de que se le permita acceder a créditos acordes a sus necesidades.

Segundo: Respecto al primer objetivo específico y dando respuesta a la primera hipótesis específica se concluye que si existe relación de correlación e influencia positiva pero de menor grado entre la variable Acceso a información y la variable Crecimiento de las Mypes. El resultado del R^2 en un 0.41 concluye que la variable Acceso a información no tiene un alto grado de repercusión sobre la variable dependiente Crecimiento de las Mypes, debido a que los microempresarios de Gamarra consideran a otros factores más importantes para su crecimiento y desarrollo como es el caso de la inseguridad que les da el ser en su mayoría informales. Lo que conlleva a analizar a futuro un modelo en donde se incluya variables ajenas a las estudiadas.

Tercero: Respecto al segundo objetivo y dando respuesta a la segunda hipótesis específica se concluye que si existe una relación de correlación e influencia, lo que significa que existe una relación de interdependencia positiva entre la variable Mypes que acceden a tasa de interés bajas y la variable crecimiento de las Mypes. El resultado del R^2 en un 0.61 concluye que la variable Acceso a tasas de interés bajas si tiene un grado de repercusión considerable, pero no la esperada en el modelo. Se especuló que esta variable iba a tener una mayor significancia dentro del modelo sin embargo los resultados fueron distintos debido a otras variables como la informalidad, movimiento de capital, ventas, temporadas que no se pueden cuantificar ni obtener información clara por parte de este tipo de empresas.

VI. RECOMENDACIONES

Primero: A los microempresarios considerar y poner en práctica medidas que disminuyan sus riesgos internos como externos. Las limitaciones y carencias que enfrentan las Mypes para una gestión exitosa deben atribuirse a factores internos antes que a factores externos. En los riesgos internos está la falta de planificación, regulación y formalización en cuanto a los riesgos externos deben considerar la inflación, la competencia agresiva, las políticas del gobierno, la coyuntura actual etc. Por esa razón la importancia de generar y consolidar unas Microfinanzas inclusiva, en donde se puedan ofrecer microcréditos a personas que generalmente no puedan ofrecer ninguna garantía de pago y/o garantizar la viabilidad económica de la entidad se hace cada vez más necesario.

Segundo: A las autoridades e instituciones financieras no se debe generalizar la capacidad productiva de las Mypes ya que el nivel de desarrollo de estas empresas y su crecimiento en términos de empleo, utilidades y productividad varían de acuerdo a zonas de actividad o rubro económico.

Tercero: A los estudiantes, se debe continuar con investigaciones que permitan obtener mejores resultados puesto que la predicción que realiza el modelo de regresión lineal no es perfecta y siempre queda algo sin explicar.

Cuarto: A los estudiantes en futuros trabajos de investigación antes de aplicar regresión lineal se debe verificar que cumpla con los supuestos respectivos (a) Que la relación sea lineal entre las variables, (b) Que los errores en la medición de las variables explicativas sean independientes entre sí, (c) Que los errores tengan varianza constante. (d) Que los errores tengan una esperanza matemática igual a cero y (e) Que el error total sea la suma de todos los errores.

VII. REFERENCIAS

- Ascuá, R. (2005). *Financiamiento para pequeñas y medianas empresas (pyme)*. [en línea]. Argentina: Cepal. Recuperado el 8 de mayo del 2016 en: https://books.google.com.pe/books?id=RX7E_c2YPPQC&pg=PA22&dq=el+boom+de+las+pymes&hl=es419&sa=X&ved=0CCcQ6AEwAWoVC hMl85emj4mGyAlVA9keCh1qkwU2#v=onepage&q=el%20boom%20de%20las%20pymes&f=false
- Bahamonde, H. (2000). *Manual teórico-práctico para constituir una empresa*. Perú. Editorial San Marcos.
- Berberisco, J. (2013). *Los créditos de las cajas municipales y el desarrollo empresarial de las mypes del sector metalmecánica en el Distrito de Independencia, periodo 2007–2011*. [en línea]. Tesis para obtener el Título profesional de contador público, Universidad de San Martín de Porres, Perú. Recuperado el 8 de mayo del 2016 en http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/616/3/berberisco_js.pdf
- Bercovich, N. (2004). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires*. Argentina. Editorial: CEPAL
- CODEMYPE. 2013. Estadísticas. Dirección General de Mypes y Cooperativas.
- Compendio estadístico de Instituto Nacional de Estadísticas 2014-2002.
- Connolly, C y Khaldoun, H. (2001). *Servicios Financieros y la Exclusión Social, Centro de Política del Consumidor*. Australia
- Fenton, R. y Padilla, R. (2012). *Financiamiento de la banca comercial a micro, pequeñas y medianas empresas en México*. México.
- Hernández, M. (2005). *Decisiones financieras para el desarrollo de las empresas*. Tesis presentada para optar el Grado de Magister en Finanzas en la Universidad Autónoma de México, México.

- Kong, J y Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012*. [en línea]. Tesis para optar el título de Licenciado en Administración de empresas, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Lambayeque. Recuperado el 8 de mayo del 2016 en: http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/338/1/TL_KongRamos Jessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Lusardi, A. (2008). *Educación Financiera: una herramienta esencial para la elección informada del consumidor*. Inglaterra, MA, Oficina Nacional de Investigación Económica.
- Mendoza, A. (2005). *Gestión financiera estratégica para la competitividad de las MYPES del sector comercio*. Tesis presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la mención de Contabilidad de Gestión en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.
- Microscopio Global: Las microfinanzas responden al llamado de las finanzas responsables. Banco Interamericano de Desarrollo; 2012 [Acceso el 02 de Oct 2012];
Recuperado el 8 de mayo de 2016 en: <http://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2012-10-02/peru-y-bolivia-lideran-el-microscopio-global-de-2012,10142.html>
- Raccanello, K. y Herrera G. E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), XLIV (2), 119-141. Recuperado el 8 de mayo del 2016 en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>.
- Rutledge, S. (2010). *Protección al Consumidor y Educación Financiera: Lecciones de Estudios de País Nueve*. Washington, DC.
- Sampayo, H. y Hernández, O. (2008). *Las instituciones microfinancieras en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial*. México.
- Suárez, T. (2001). *La validez de la pequeña empresa como objeto de estudio, mimeo*, México.
- Toledo C.E. (2009). Microfinanzas: diagnóstico del sector de la micro y pequeña empresa y su tecnología crediticia. Contabilidad y Negocios, IV (8),23-

32. Recuperado el 8 de mayo de
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621776004>.

Melgarejo-Molina, Z A; Vera-Colina, M A; Mora-Riapira, E H; (2014). Acceso a la financiación en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros. INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales, 24(53), 149-160. Recuperado el 8 de mayo de
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81831420012>

Zambrano, A. (2005). *La gestión financiera y el desarrollo de las PYMES en la actividad industrial textil de Lima Metropolitana-Periodo 2002-2003*; tesis presentada para optar el Grado Académico de maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villarreal, Perú.

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de Consistencia

Título: Accesibilidad crediticia y su incidencia en el crecimiento de las Mypes del sector textil, zona Gamarra, en los años 2004-2014

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
GENERAL: ¿De qué manera incide la accesibilidad crediticia en el crecimiento de las Mypes, del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014?	GENERAL: Determinar la incidencia de la accesibilidad crediticia en el crecimiento de las Mypes, del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014	GENERAL: La accesibilidad crediticia incide positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014	VARIABLE INDEPENDIENTE: Acceso al crédito Indicadores: - Informalidad - Asimetría de información - Capacidad de pago - Tasas de interés - Garantías - Calidad de cartera - Condiciones macroeconómicas	1. TIPO DE ESTUDIO: Básico 2. DISEÑO DE ESTUDIO: No experimental – Transversal 3. POBLACIÓN: Todas las Mypes del sector textil en el departamento de Lima 4. MUESTRA: Mypes del sector textil, zona Gamarra durante los años 2004- 2014 5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN: Explicativo (Descriptivo - Correlacional) 6. TECNICAS: Análisis de datos secundarios y encuesta 7. INSTRUMENTO: Modelo Econométrico y cuestionario.
ESPECÍFICO: ¿De qué manera incide acceder a información en el crecimiento de las Mypes del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014?	ESPECÍFICO: Determinar la incidencia de acceder a información en el crecimiento de las Mypes del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014	ESPECÍFICO: El acceso a información incide positivamente en el crecimiento de las Mypes, del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014	VARIABLE DEPENDIENTE: Crecimiento de las Mypes Indicadores: - Tamaño de las empresas - Ventas anuales - PEA ocupada - Destino del financiamiento - Cultura financiera - Tecnología	
ESPECÍFICO: ¿De qué manera inciden el acceso a tasas de interés en el crecimiento de las Mypes del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014?	ESPECÍFICO: Determinar la incidencia de acceder a las tasas de interés bajas en el crecimiento de las Mypes, del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014	ESPECÍFICO: El acceso a tasas de interés bajas inciden positivamente en el crecimiento de las Mypes del sector textil zona Gamarra, en los años 2004-2014		

Anexo 1

Cuestionario de acceso al crédito

Marque con una X donde corresponda, con la mayor sinceridad posible, recuerde que no hay respuesta correcta ni incorrecta

- 1.- ¿Cuál fue el motivo que le impulso para crear una MYPE?
 - a. Desempleo
 - b. Independencia Económica
 - c. Inversión de dinero
 - d. Éxito
 - e. Experimentar
- 2.- ¿Cuál fue el inicio de actividad?
 - a. Sin constituir empresa (Informal)
 - b. Formal
- 3.- En el caso que la anterior pregunta la respuesta sea la opción 1 ¿Cuál es el motivo para ser informal?
 - a. Trabas burocráticas
 - b. Evasión de impuestos
 - c. Falta de financiamiento
 - d. Más ingresos
 - e. Más práctico
- 4.- ¿Cuál fue el financiamiento para su capital inicial de trabajo?
 - a. Ahorros personales
 - b. Préstamos a familiares
 - c. Prestamos informales
 - d. Proveedores
 - e. Instituciones Financieras
- 5.- ¿Usted considera que las entidades financieras ofrecen información adecuada y verdadera para obtener sus productos y servicios?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 6.- ¿Usted cree que la condición de formal o informal afecta al otorgamiento de créditos?
 - f. Siempre
 - g. Casi siempre
 - h. A veces
 - i. Casi Nunca
 - j. Nunca
- 7.- ¿Cree usted que las elevadas tasas de interés afectan el otorgamiento del crédito a las Mypes?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 8.- ¿Usted cree que las garantías reales es otro factor principal que afecta el otorgamiento del crédito a las Mypes?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo

9.- ¿El apoyo de COFIDE, para usted representa el apoyo para su empresa?

- a. Siempre
- b. Casi siempre
- c. A veces
- d. Casi Nunca
- e. Nunca

Anexo 2

Cuestionario del crecimiento de las mypes

Marque con una X donde corresponda, con la mayor sinceridad posible, recuerde que no hay respuesta correcta ni incorrecta

- 1.- ¿Cree usted que el tamaño de su empresa influye en el otorgamiento de un crédito?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 2.- ¿Usted considera que si las instituciones financieras ofrecieran más información de sus servicios fomentaría un crecimiento de su empresa?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 3.- ¿Usted considera que tener personal capacitado le ayudaría a obtener un crecimiento de su empresa?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 4.- ¿Cree usted que es necesario tener una gestión empresarial para el crecimiento de su empresa?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 5.- ¿Cree usted que es necesario fomentar una cultura financiera para el crecimiento de su empresa?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 6.- ¿Para usted mejorar su tecnología es lo primordial para el crecimiento de su empresa?
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo
- 7.- Puntualmente, usted considera que el crecimiento de su empresa está ligado a acceder un crédito
 - a. Muy de acuerdo
 - b. De Acuerdo
 - c. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d. En desacuerdo
 - e. Muy en desacuerdo